

Den här texten är endast avsedd som ett dokumentationshjälpmedel och har ingen rättslig verkan. EU-institutionerna tar inget ansvar för innehållet. De autentiska versionerna av motsvarande rättsakter, inklusive ingresserna, publiceras i Europeiska unionens officiella tidning och finns i EUR-Lex. De officiella texterna är direkt tillgängliga via länkarna i det här dokumentet

► **B** KOMMISSIONENS DELEGERADE FÖRORDNING (EU) 2022/2580

av den 17 juni 2022

om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU vad gäller tekniska tillsynsstandarder som specificerar de uppgifter som ska lämnas i ansökan om auktorisation som kreditinstitut och de faktorer som kan hindra behöriga myndigheter från att utöva en effektiv tillsyn

(Text av betydelse för EES)

(EUT L 335, 29.12.2022, s. 64)

Rättad genom:

► **C1** Rättelse, EUT L 10, 12.1.2023, s. 112 (2022/2580)



**KOMMISSIONENS DELEGERADE FÖRORDNING (EU)
2022/2580**

av den 17 juni 2022

om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU vad gäller tekniska tillsynsstandarder som specificerar de uppgifter som ska lämnas i ansökan om auktorisation som kreditinstitut och de faktorer som kan hindra behöriga myndigheter från att utöva en effektiv tillsyn

(Text av betydelse för EES)

Artikel 1

Uppgifter om det ansökande kreditinstitutet

En ansökan om auktorisation som kreditinstitut ska innehålla samtliga följande uppgifter om det ansökande kreditinstitutet:

- a) Namn och kontaktuppgifter för den person som ska kontaktas angående ansökan.
- b) I förekommande fall, namn och kontaktuppgifter för den professionella rådgivare som deltagit i upprättandet av ansökan.
- c) Det ansökande kreditinstitutets nuvarande namn, firmanamn och logotyp samt, i förekommande fall, ändringar av dessa namn eller logotyper som planeras.
- d) Det ansökande kreditinstitutets juridiska form.
- e) När och i vilken jurisdiktion det ansökande kreditinstitutet registrerades eller bildades.
- f) Adress till det ansökande kreditinstitutets styrelsesäte och, om adressen är en annan, till dess huvudkontor och huvudsakliga driftställe.
- g) Kontaktuppgifter för det ansökande kreditinstitutet, om dessa skiljer sig från de kontaktuppgifter som lämnas enligt led a.
- h) Om det ansökande kreditinstitutet är registrerat i ett centralt register, handelsregister, företagsregister eller liknande offentligt register: registrets namn och det ansökande kreditinstitutets registreringsnummer eller motsvarande identifiering i registret.
- i) Det ansökande kreditinstitutets eventuella LEI-kod (identifieringskod för juridiska personer).
- j) Datum då det ansökande kreditinstitutets räkenskapsår avslutas.
- k) Det ansökande kreditinstitutets eventuella webbplats.
- l) Det ansökande kreditinstitutets stadgar, bolagsordning eller motsvarande handling och, i tillämpliga fall, bevis för registrering i det register som föreskrivs i den berörda medlemsstatens lagstiftning i enlighet med artikel 16 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2017/1132/EU ⁽¹⁾.

⁽¹⁾ Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2017/1132 av den 14 juni 2017 om vissa aspekter av bolagsrätt (EUT L 169, 30.6.2017, s. 46).

▼ B*Artikel 2***Uppgifter om det ansökande kreditinstitutets historik**

En ansökan om auktorisation som kreditinstitut ska innehålla en sammanfattning av det ansökande kreditinstitutets och dess dotterföretags historik som bland annat omfattar samtliga följande uppgifter:

- a) Uppgifter om varje licens, auktorisation, registrering eller annat tillstånd som det ansökande kreditinstitutet eller något av dess dotterföretag har att bedriva verksamhet inom finanstjänstesektorn och som har beviljats av en offentlig myndighet eller annan enhet som utför ett offentligt uppdrag i en medlemsstat eller ett tredjeland och som faller inom en eller flera av följande kategorier:
 - i) Licens, auktorisation, registrering eller tillstånd har beviljats.
 - ii) Ansökan om licens, auktorisation, registrering eller tillstånd är fortfarande under handläggning eller har avslagits.
 - iii) Licens, auktorisation, registrering eller tillstånd har återkallats.
 - iv) Det ansökande kreditinstitutet eller något av dess dotterföretag har efter ansökan om eller efter att ha beviljats licens, auktorisation, registrering eller tillstånd beslutat att dra tillbaka sin ansökan eller avsäga sig licensen, auktorisationen, registreringen eller tillståndet.
- b) Närmare uppgifter om viktiga händelser rörande det ansökande kreditinstitutet eller något av dess dotterföretag som har ägt rum eller som äger rum och som rimligen kan anses vara relevanta för auktorisationen, däribland något av följande:
 - i) Om det ansökande kreditinstitutet eller något av dess dotterföretag någonsin beviljats anstånd med betalning av skuld (moratorium), omfattats av en omstrukturerings- eller rekonstruktionsprocess som fått följder för dess borgenärer, åtgärder som kan leda till betalningsinställelse, avbrytande av verkställighetsåtgärder eller nedsättning av fordringar, avveckling, likvidation enligt definitionen i artikel 2 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2001/24/EG ⁽²⁾ eller till förvaltning, insolvens eller liknande förfaranden.
 - ii) Om det ansökande kreditinstitutet eller något av dess dotterföretag har varit föremål för administrativa sanktioner, civil- eller förvaltningsrättsliga domar, skiljedom eller annat tvistlösningsbeslut av domstol, eller en dom avseende lagöverträdelser, som resulterat i ett avgörande mot det ansökande kreditinstitutet eller något av dess dotterföretag som inte har upphävts och som inte har eller kan överklagas, med undantag för administrativa sanktioner som utdömts enligt artiklarna 65, 66 eller 67 i direktiv 2013/36/EU, samt fällande domar, i fråga om vilka uppgifter även ska lämnas avseende domar som fortfarande kan överklagas, däribland följande:

⁽²⁾ Europaparlamentets och rådets direktiv 2001/24/EC av den 4 april 2001 om rekonstruktion och likvidation av kreditinstitut (EGT L 125, 5.5.2001, s. 15)

▼B

- (1) Eventuella ej verkställda domar eller utestående skadestånd.
 - (2) Eventuella förlikningar som har ingåtts med juridiska eller fysiska personer om ett ärende som rör finanstjänstesektorn, med uppgift om de ekonomiska villkoren för förlikningen eller de omständigheter under vilka den har ingåtts.
 - (3) Eventuella brottmålsdomar, civil- eller förvaltningsrättsliga sanktioner eller annan civil- eller förvaltningsrättslig åtgärd som vidtagits av någon myndighet inom finanstjänstesektorn eller någon annan myndighet på grund av
 - bedrägeri, ohederlighet, korruption, penningtvätt, finansiering av terrorism eller annan ekonomisk brottslighet, eller underlåtenhet att införa lämpliga riktlinjer och förfaranden för att förhindra sådana företeelser,
 - underlåtenhet att uppfylla krav i lagar eller föreskrifter som rör finanstjänstesektorn eller konsumentskydd,
 - utövande av reglerad verksamhet utan tillstånd.
 - (4) Eventuella andra formella klagomål som riktats mot det ansökande kreditinstitutet eller något av dess dotterföretag från kunder eller tidigare kunder där beslut fattats till förmån för klaganden av en tredje part utanför domstol.
- iii) Om det ansökande kreditinstitutet eller något av dess dotterföretag på dagen för ansökan är föremål för rättsliga förfaranden, straff-, civil- eller förvaltningsrättsliga utredningar eller andra händelser som avses i någon av punkterna i led b.
- c) Uppgifter om de händelser som räknas upp i led b ii, inbegripet namn och adress till berörd brottmåls- eller tvistemålsdomstol, civilrättslig eller administrativ myndighet, datum för händelsen, det berörda beloppet, resultatet av förfarandet och en redogörelse för omständigheterna kring den händelse som utlöste förfarandet.
- d) Om den ansökningsavgift eller tillsynsavgift som enligt unionsrätten eller nationell rätt ska tas ut av det ansökande kreditinstitutet beräknas på grundval av det ansökande kreditinstitutets verksamhet eller särdrag: det underlag som är nödvändigt för att beräkna denna avgift.
- e) Bevis för betalning av en avgift enligt led d.

*Artikel 3***Det ansökande kreditinstitutets verksamhetsplan**

En ansökan om auktorisation som kreditinstitut ska innehålla det ansökande kreditinstitutets verksamhetsplan, vilken ska innefatta följande uppgifter:

- a) En förteckning över de verksamheter som det ansökande kreditinstitutet avser att bedriva, inbegripet de verksamheter som förtecknas i bilaga I till direktiv 2013/36/EU.

▼B

- b) En beskrivning av verksamhetsplanens överensstämmelse med de planerade verksamheterna.

Ett ansökande kreditinstitut får utelämna uppgifter som enbart är relevanta för verksamheter som inte ingår i verksamhetsplanen, under förutsättning att det i ansökan anges vilka uppgifter som har utelämnats och att det görs en hänvisning till denna bestämmelse som grund för detta utelämnande.

*Artikel 4***Finansiell information om det ansökande kreditinstitutet**

En ansökan om auktorisation som kreditinstitut ska innehålla samtliga följande finansiella uppgifter:

- a) Framtidsbedömningar för det ansökande kreditinstitutet på individuell nivå och, i tillämpliga fall, på konsoliderad nivå och undergruppsnivå med uppgift om kreditinstitutets andel, med utgångspunkt i ett grundscenario och ett stressscenario, som omfattar

- i) Prognostiserade räkenskaper för de tre år som följer på auktorisationen som kreditinstitut eller inledandet av verksamhet, beroende på vad som är tillämpligt enligt nationell rätt, med närmare information om varje verksamhets affärsområden och i relevanta fall för varje land eller geografiskt område, däribland

(1) prognostiserad balansräkning,

(2) prognostiserad resultaträkning med närmare information om fasta och rörliga kostnader som ger en uppfattning om hur känslig verksamheten är för viktiga indikatorer som volym, pris, geografi och exponering, samt en beskrivning av vilka åtgärder som vidtas för att minska exponeringen mot dessa risker,

(3) prognostiserade kassaflödesanalyser, i tillämpliga fall.

- ii) Planeringsantaganden för de prognoser som avses i led i, samt förklaringar av siffrorna i planerna och särskild av de antaganden som ligger till grund för stressscenariot.

iii) Prognosberäkningar för det ansökande kreditinstitutets kapitalbaskrav och kapitalbuffertar enligt direktiv 2013/36/EU och del tre i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 ⁽³⁾, dess likviditetskrav enligt del sex i den förordningen och bruttosoliditetskrav enligt del sju i den förordningen, för de tre år som följer på auktorisationen som kreditinstitut.

- iv) Finansieringsprofil, inbegripet finansieringskällor, diversifieringsgrad och finansieringsvillkor.

⁽³⁾ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (EUT L 176, 27.6.2013, s. 1).

▼B

- v) En sammanfattning av den interna likviditetsutvärderingen på individuell nivå och, beroende på vad som är tillämpligt, på gruppnivå, undergruppssnivå och individuell nivå som visar att det ansökande kreditinstitutets likvida medel kommer att vara tillräckliga för att uppfylla dess individuella likviditetskrav.
- b) Lagstadgade finansiella rapporter för det ansökande kreditinstitutet på individuell nivå och, beroende på vad som är tillämpligt, på gruppnivå och undergruppssnivå, som godkänts av lagstadgad revisor eller revisionsbyrå för åtminstone de tre senaste räkenskapsåren före ansökan eller, om det ansökande kreditinstitutet har bedrivit verksamhet mindre än tre år, för perioden sedan verksamhet inleddes, inbegripet
- i) balansräkning,
 - ii) resultaträkning,
 - iii) kassaflödesanalys,
 - iv) årsredovisningar med bilagor och eventuella andra handlingar som lämnats till behörigt register eller behörig myndighet och, i tillämpliga fall, en revisionsberättelse upprättad av det ansökande kreditinstitutets revisor för de tre senaste räkenskapsåren före ansökan eller, om det ansökande kreditinstitutet har bedrivit verksamhet mindre än tre år, för perioden sedan verksamheten inleddes,
 - v) för rapporter som upprättats på gruppnivå eller undergruppssnivå: det ansökande kreditinstitutets andel.
- c) En redogörelse för eventuell skuldsättning som det ansökande kreditinstitutet ådragit sig eller förväntas ådra sig innan det inleder verksamhet som kreditinstitut, i tillämpliga fall med uppgift om långivarnas namn, skuldens löptider och villkor, hur medlen har använts och, om långgivaren inte är ett finansinstitut som står under tillsyn, uppgift om ursprunget för de medel som kreditinstitutet lånat eller förväntas låna.
- d) En sammanfattning av eventuella säkerhetsrätter, garantier eller skadslöshet som det ansökande kreditinstitutet beviljat eller förväntas bevilja innan det inleder sin verksamhet som kreditinstitut.
- e) Uppgifter om eventuellt kreditbetyg för det ansökande kreditinstitutet eller för gruppen som helhet.
- f) Om det ansökande kreditinstitutet eller dess moderföretag i enlighet med artikel 11.1, 11.2 och 11.3 samt artikel 14.1 i förordning (EU) nr 575/2013 är skyldigt att uppfylla delarna två–sex eller del åtta i den förordningen: en analys av den gruppbaseade tillsynens omfattning, inbegripet uppgifter om vilka företag inom gruppen som kommer att omfattas av den gruppbaseade tillsynen och en analys av effekten av eventuella undantag eller den särskilda metod eller behandling som avses i del ett avdelning II i den förordningen.

▼B

- g) En sammanfattning av följande ramar och riktlinjer hos det ansökande kreditinstitutet:
- i) Ramar för riskhantering, som redogör för den strategi för att identifiera och hantera risker i verksamheten som har fastställts på högsta nivå i det ansökande kreditinstitutet, däribland risker för penningtvätt och finansiering av terrorism, med en beskrivning av strategin för att hantera dessa risker och en risktolerans- och riskapititförklaring, samt åtgärder för att anpassa den bedömda risken till riskapititen.
 - ii) Policy för hantering av likviditetsrisker.
 - iii) Policy avseende finansieringskoncentration och finansieringsdiversifiering.
 - iv) Policy för hantering av säkerheter.
 - v) Inlåningspolicy.
 - vi) Kredit- och utlåningspolicy.
 - vii) Koncentrationsriskpolicy.
 - viii) Avsättningspolicy.
 - ix) Vinstutdelningspolicy.
 - x) Policy för handelslagret.
- h) En beskrivning av det ansökande kreditinstitutets process för att utarbeta en återhämtningsplan enligt definitionen i artikel 2.1.32 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU ⁽⁴⁾ och, i tillämpliga fall, en koncernåterhämtningsplan enligt definitionen i artikel 2.1.33 i samma direktiv.
- i) En förklaring eller bekräftelse av att det ansökande kreditinstitutet före eller senast på dagen för auktorisation ska bli medlem i ett insättningsgarantisystem som är officiellt erkänt i den medlemsstat där ansökan lämnas in i enlighet med artikel 4.3 i direktiv 2014/49/EU samt namnet på insättningsgarantisystemet.
- j) Eventuellt institutionellt skyddssystem enligt artikel 113.7 i förordning (EU) nr 575/2013 som det ansökande kreditinstitutet har ingått eller avser att ingå.

*Artikel 5***Uppgifter om det ansökande kreditinstitutets verksamhetsplan, organisationsstruktur, internkontrollsystem och revisorer**

1. En ansökan om auktorisation som kreditinstitut ska innehålla följande uppgifter om det ansökande kreditinstitutets verksamhetsplan, organisationsstruktur, internkontrollsystemen och revisorer:

⁽⁴⁾ Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU av den 15 maj 2014 om inrättande av en ram för återhämtningsplan och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av rådets direktiv 82/891/EEG och direktiv 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EU, 2012/30/EU och 2013/36/EU samt Europaparlamentets och rådets förordningar (EU) nr 1093/2010 och (EU) nr 648/2012 (EUT L 173, 12.6.2014, s. 190).

▼B

- a) Verksamhetsplan för minst de första tre åren efter auktorisationen som kreditinstitut eller inledandet av verksamhet, beroende på vad som är tillämpligt enligt nationell rätt, med information baserad på ett grundscenario och ett stressscenario om den planerade verksamheten och om det ansökande kreditinstitutets struktur och organisation, inbegripet följande:
- i) En sammanfattning av den geografiska räckvidden för det ansökande kreditinstitutets planerade verksamhet i hemmedlemsstaten och i alla andra medlemsstater eller tredjeländer, genom filialer eller dotterföretag eller genom direkt tillhandahållande av tjänster, samt framtida expansionsplaner.
 - ii) En redogörelse för affärsmodellens initiala och fortlöpande livskraft.
 - iii) En sammanfattning av målmarknader, kundsegment, produkter och tjänster samt kanaler för tillhandahålllet såsom filialer, internet, post, agenturer och dotterföretag.
 - iv) En sammanfattning av organisation och struktur hos den grupp som det ansökande kreditinstitutet ingår i, med en beskrivning av den verksamhet som bedrivs av enheterna i gruppen och med uppgift om moderföretag, finansiella holdingföretag och blandade finansiella holdingföretag inom gruppen.
 - v) En sammanfattning av alla sannolika riskfaktorer för affärsverksamhet och lagstiftning, inbegripet risker för penningtvätt och finansiering av terrorism, och en beskrivning av hur de kommer att övervakas och kontrolleras.
 - vi) Uppgift om huruvida det behövs en genomförandeplan som omfattar perioden fram till dess att det ansökande kreditinstitutet är fullt operativt och, om så är fallet, en sammanfattning av denna plan.
 - vii) En sammanfattning av det ansökande kreditinstitutets övergripande strategi, inklusive strategiska mål och eventuella konkurrensfördelar, samt av skälen till att kreditinstitutet etableras och till beslutet att bedriva den verksamhet för vilken det ansöker om auktorisation.
- b) Uppgifter om det ansökande kreditinstitutets organisation, struktur och styrformer, inbegripet organisationsschema och vart och ett av följande:
- i) En beskrivning av det ansökande kreditinstitutets styrformer, processer och rutiner enligt artikel 74.1 i direktiv 2013/36/EU.
 - ii) Direktiv till ledningsorganet.
 - iii) En beskrivning av de personalresurser, tekniska och juridiska resurser som avsatts för de olika planerade verksamheterna, inbegripet it-funktioner, handelsfunktioner, juridiska funktioner, internkontroll- och regelefterlevnadsfunktioner.
 - iv) En beskrivning av samspelet mellan det ansökande kreditinstitutets olika funktioner.
 - v) Namn på varje betalnings-, clearing- eller avvecklingssystem i vilket det ansökande kreditinstitutet under sitt första verksamhetsår avser vara direkt eller indirekt medlem.

▼B

c) Följande information om ramen för internkontroll:

i) En sammanfattning av den interna organisationen, inbegripet avsatta budget- och personalresurser, av regelefterlevnadsfunktionen, riskhanteringsfunktionen och internrevisionsfunktionen, inbegripet en beskrivning av hur det ansökande kreditinstitutet kommer att uppfylla sina rättsliga krav och tillsynskrav, däribland kraven på bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, namn på de personer som ansvarar för de interna kontrollfunktionerna och en beskrivning av institutets system och rutiner för regelefterlevnad, internkontroll och riskhantering, samt av rapporteringsvägar till ledningsorganet.

ii) En beskrivning av följande policyer och rutiner för hantering av frågor som är av relevans för de verksamheter som fastställs enligt artikel 3:

(1) Policy för visseblåsare.

(2) Policy för att förhindra intressekonflikter.

(3) Policy för hantering av klagomål.

(4) Policy avseende marknadsmissbruk.

(5) Policy för att främja mångfald i ledningsorganet.

(6) Ersättningspolicy för anställda vars yrkesutövning har en väsentlig inverkan på det ansökande kreditinstitutets riskprofil.

iii) En beskrivning av system och policyer för att bedöma och hantera de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som identifieras i den strategi fastställd på högsta nivå som avses i artikel 4 g i, inbegripet en sammanfattning av de grundläggande rutiner som har införts för att motverka risken att det ansökande kreditinstitutet utnyttjas för ekonomisk brottslighet.

d) En beskrivning av internrevisionsresurser och av metoden och internrevisionsplanen för de tre år som följer på auktorisationen som kreditinstitut.

e) En beskrivning av följande policyer och planer hos det ansökande kreditinstitutet:

i) Internrevisionspolicy.

ii) Produktstyrningspolicy.

iii) Konsumentskyddspolicy.

iv) Kontinuitetsplan och kontinuitetspolicy, inbegripet en sammanfattning av tillgängliga reserv- och återställningssystem samt av planer som säkerställer att nyckelpersonal är tillgänglig i situationer som påverkar affärskontinuiteten.

▼B

- f) Följande uppgifter om organisationen av det ansökande kreditinstitutets verksamhet:
- i) En beskrivning av utläggning av verksamhet utanför och inom gruppen för att stödja det ansökande kreditinstitutets verksamhet eller internkontrollverksamhet, inbegripet samtliga följande uppgifter:
 - (1) Uppdragstagare.
 - (2) Eventuella kopplingar mellan uppdragstagaren och det ansökande kreditinstitutet.
 - (3) Uppdragstagarens geografiska belägenhet.
 - (4) Skäl till att verksamhet lagts ut.
 - (5) Uppdragstagarens personalresurser.
 - (6) Det ansökande kreditinstitutets interna kontrollsystem för att hantera utlagd verksamhet.
 - (7) Eventuella beredskapsplaner för det fall att uppdragstagaren inte kan erbjuda tjänstekontinuitet.
 - (8) Eventuella funktioner som har behållits i samband med att verksamhet lagts ut.
 - ii) En beskrivning av ansvar, arrangemang, system och kontroller för tillsynen över varje funktion som lagts ut och som är kritisk eller viktig för det ansökande kreditinstitutets ledning och verksamhet.
 - iii) En beskrivning av servicenivåavtal och arrangemang för varje funktion som lagts ut och som är kritisk eller viktig för det ansökande kreditinstitutets ledning och verksamhet.
 - iv) En beskrivning av det ansökande kreditinstitutets it-infrastruktur, inbegripet system som används eller kommer att användas, hostingarrangemang, organisation vad gäller it-funktion, it-struktur, it-strategi och it-styrning, riktlinjer och förfaranden avseende it-säkerhet, samt alla system och kontroller som inrättats eller kommer att införas för tillhandahållande av internetbanktjänster.

2. En ansökan om registrering som kreditinstitut ska innehålla namn, adress och kontaktuppgifter för det ansökande kreditinstitutets lagstadda revisor eller revisionsföretag.

Artikel 6

Uppgifter om det ansökande kreditinstitutets kapital vid tidpunkten för auktorisation

1. En ansökan om auktorisation som kreditinstitut ska innehålla handlingar som styrker det ansökande kreditinstitutets emitterade kapital, inbetalda kapital och kapital som ännu inte har betalats in, samt uppgift om kapitalbas (typ och belopp) som utgör startkapital.
2. Om inte hela startkapitalet har inbetalats när ansökan om auktorisation som kreditinstitut inges ska ansökan om auktorisation som kreditinstitut innehålla en plan och tidsfrist för att säkerställa att hela startkapitalet är inbetalat innan auktorisationen att inleda verksamhet som kreditinstitut träder i kraft.

▼B

3. En ansökan om auktorisation som kreditinstitut ska innehålla en beskrivning av tillgängliga finansieringskällor för kapitalbasen och eventuella handlingar som styrker att dessa finansieringskällor är tillgängliga, inbegripet

- a) en sammanfattning av användning av privata finansiella medel, inbegripet deras tillgänglighet och ursprung,
- b) en sammanfattning av tillgången till finansmarknader, inbegripet uppgifter om finansiella instrument som har eller kommer att emitteras,
- c) en sammanfattning av eventuella ingångna överenskommelser eller avtal om kapitalbasen som i fråga om tagna eller förväntade lån anger långivarnas namn och närmare uppgifter om de resurser som har beviljats, hur medlen har använts och, om långgivaren inte är ett finansinstitut som står under tillsyn, uppgifter om ursprunget för tagna eller förväntade lån,
- d) namn på den betaltjänstleverantör som används för att överföra finansiella medel till det ansökande kreditinstitutet.

4. En ansökan om auktorisation som kreditinstitut ska innehålla en bedömning av mängden, typen och fördelningen av det interna kapital som det ansökande kreditinstitutet anser vara tillräckligt för att täcka typen och omfattningen av risker som det ansökande kreditinstitutet kommer att vara, eller kan bli, exponerat för samt en analys, inbegripet prognoser, som visar att kapitalresurserna kommer att vara tillräckliga för att uppfylla kapitalbaskraven när kreditinstitutet har auktoriserats och därefter under minst en period på tre år efter auktorisationen som kreditinstitut i en situation med allvarlig men sannolik stress.

Det stressscenario och den metod som avses i första stycket ska ta hänsyn till det scenario och den metod som användes i den behöriga myndighetens senaste årliga stresstest i enlighet med artikel 100.1 i direktiv 2013/36/EU, om ett sådant stresstest har utförts, och uppgifter ska i förekommande fall lämnas både för det ansökande kreditinstitutet på individuell nivå och på gruppnivå.

*Artikel 7***Uppgifter om det ansökande kreditinstitutets praktiska ledning**

1. En ansökan om auktorisation som kreditinstitut ska innehålla de uppgifter som avses i bilaga I för varje föreslagen eller utsedd medlem i det ansökande kreditinstitutets ledningsorgan.

2. Om den behöriga myndigheten bedömer att det ansökande kreditinstitutet är ett betydande institut i fråga om storlek, intern organisation och verksamhetens art, omfattning och komplexitet enligt artikel 76.3 i direktiv 2013/36/EU, ska ansökan om auktorisation som kreditinstitut vad gäller chefer för interna kontrollfunktioner och finansdirektören, om dessa inte är medlemmar i ledningsorganet, innehålla de uppgifter som anges i bilaga I, med undantag för uppgifterna i punkt 1 f och g och i punkterna 2, 4 och 5 i den bilagan.

▼B

3. En ansökan om auktorisation som kreditinstitut ska innehålla en beskrivning av befogenheter, individuella uppdrag, uppgifter och fullmakter för föreslagna eller utsedda medlemmar i det ansökande kreditinstitutets ledningsorgan och, vad gäller de ansökande kreditinstitut som avses i punkt 2, för chefer för interna kontrollfunktioner och finansdirektören, om dessa inte är medlemmar i ledningsorganet.

4. I denna artikel avses med

- a) *finansdirektör*: den person som har det övergripande ansvaret för att hanteringen av finansiella resurser, finansiell planering och finansiell rapportering.
- b) *kontrollfunktion*: en funktion som är oberoende i förhållande till den affärsenhet som den kontrollerar och som ansvarar för att tillhandahålla en objektiv bedömning av kreditinstitutets risker och att se över och rapportera om dessa, inbegripet riskhanteringsfunktionen, funktionen för regelefterlevnad samt internrevisionsfunktionen.
- c) *chefer för interna kontrollfunktioner*: personer på högsta nivå inom institutet som ansvarar för den dagliga ledningen av de oberoende riskhanterings-, regelefterlevnads- och revisionsfunktionerna.

Artikel 8

Uppgifter om aktieägare eller medlemmar med kvalificerade innehav i det ansökande kreditinstitutet

1. En ansökan om auktorisation som kreditinstitut ska innehålla de uppgifter som avses i punkt 1 i bilaga II om alla fysiska och juridiska personer och andra enheter som har eller, om auktorisation beviljas, kommer att ha ett kvalificerat innehav i kreditinstitutet, samt uppgifter om deras innehav.

2. Om den person som avses i punkt 1 är en fysisk person ska ansökan om auktorisation som kreditinstitut, utöver de uppgifter som avses i punkt 1, innehålla de uppgifter som avses i punkt 2 i bilaga II.

3. Om den person som avses i punkt 1 är en juridisk person, eller en enhet som inte är en juridisk person och som har eller kommer att ha ett kvalificerat innehav i eget namn, ska ansökan om auktorisation som kreditinstitut, utöver de uppgifter som avses i punkt 1, innehålla de uppgifter som avses i punkt 3 i bilaga II.

4. Om en trust redan finns eller bildas till följd av att en person tecknar aktier i det ansökande kreditinstitutet ska ansökan om auktorisation som kreditinstitut, utöver de uppgifter som avses i punkt 1, innehålla de uppgifter som avses i punkt 4 i bilaga II.

5. Om en person har eller, om auktorisation beviljas, kommer att ha ett kvalificerat innehav i detta kreditinstitut och är medlem i en enhet som inte är en juridisk person, vilket innebär att det kvalificerade innehavet i kreditinstitutet kommer att behandlas som en tillgång för den enheten, ska ansökan om auktorisation som kreditinstitut innehålla följande uppgifter:

▼B

- a) Namn på alla medlemmar i denna enhet, tillsammans med de uppgifter som avses i punkt 2 i bilaga II om medlemmarna är fysiska personer, eller de uppgifter som avses i punkt 3 i den bilagan om medlemmarna är juridiska personer.
- b) En sammanfattning av villkoren i avtalet eller avtalen om enhetens styrning.

Artikel 9

Uppgifter om de 20 största aktieägarna eller medlemmarna i det ansökande kreditinstitutet, med undantag för aktieägare eller medlemmar med kvalificerade innehav

Om ingen person eller enhet har eller, om auktorisation beviljas, kommer att ha ett kvalificerat innehav i kreditinstitutet ska ansökan om auktorisation som kreditinstitut innehålla följande:

- a) Det diagram som avses i punkt 1 a i bilaga II.
- b) De uppgifter som avses i punkt 1 b i bilaga II.
- c) En förteckning över de 20 största aktieägarna eller medlemmarna i det ansökande kreditinstitutet, beroende på vad som är tillämpligt.
- d) Om kreditinstitutet har färre än 20 aktieägare eller medlemmar, en förteckning över samtliga aktieägare eller medlemmar.
- e) Uppgifter om huruvida någon av de aktieägare eller medlemmar som avses i led c eller d står under tillsyn av en behörig myndighet.

*Artikel 10***Ytterligare uppgifter**

1. Behöriga myndigheter får kräva att en ansökan om auktorisation som kreditinstitut innehåller ytterligare uppgifter utöver de som avses i artiklarna 1–9, under förutsättning att dessa uppgifter uppfyller följande två villkor:

- a) De ytterligare uppgifterna är nödvändiga för att kontrollera att alla krav för auktorisation som medlemsstaten har fastställt i enlighet med artikel 8.1 i direktiv 2013/36/EU har uppfyllts.
- b) Den mängd uppgifter som krävs står i proportion till syftet med den kontroll som avses i led a och uppgifterna är relevanta för denna kontroll.

2. I vederbörligen motiverade fall och efter en bedömning av de uppgifter som lämnats i ansökan om auktorisation får behöriga myndigheter kräva att ett ansökande kreditinstitut lämnar kompletterande uppgifter eller ytterligare förklaringar, om de anser att detta är nödvändigt för att kontrollera att alla krav för auktorisation har uppfyllts.

3. Uppgifterna i en ansökan om auktorisation som kreditinstitut ska vara sanningsenliga, korrekta och fullständiga fram till tidpunkten för auktorisation. Sökande ska informera den behöriga myndigheten om uppgifterna i den ursprungliga ansökan förändras. Behöriga myndigheter får begära upplysning om huruvida det har skett några ändringar efter det att ansökan lämnades in och innan verksamheten inleds.

▼B*Artikel 11***Undantag**

Behöriga myndigheter får bevilja undantag från kravet om att vissa eller samtliga uppgifter som avses i artiklarna 1–9 ska lämnas om något av följande villkor är uppfyllt:

- a) Den behöriga myndigheten har redan uppgifterna och de är fortfarande sanningsenliga, korrekta, fullständiga och aktuella vid den tidpunkt då auktorisation beviljas, vilket intygas av det ansökande kreditinstitutet.
- b) Kravet om att uppgifter ska lämnas omfattas av ett undantag enligt artikel 21 i direktiv 2013/36/EU.

*Artikel 12***Potentiella hinder för en effektiv tillsyn**

Behöriga myndigheter ska i sin bedömning av om det föreligger potentiella hinder för en effektiv tillsyn enligt artikel 14.3 i direktiv 2013/36/EU beakta alla relevanta uppgifter och ta hänsyn till

- a) samspelet med lagar och andra författningar i tredjeländer som är tillämpliga på de fysiska eller juridiska personer med vilka kreditinstitutet har eller, om auktorisation beviljas, kommer att ha nära förbindelser, eventuella svårigheter att genomdriva dessa lagar och andra författningar eller eventuella svårigheter att inhämta information från myndigheterna i dessa tredjeländer eller från dessa personer,
- b) möjligheten att utbyta information med den myndighet som i förekommande fall utövar tillsyn över de personer som har nära förbindelser med kreditinstitutet,
- c) komplexitet och transparens i strukturen hos den grupp som kreditinstitutet tillhör eller hos den eller de personer som har nära förbindelser,
- d) geografisk belägenhet för medlemmarna i den grupp som kreditinstitutet tillhör eller för den eller de personer som har nära förbindelser,
- e) verksamhet som bedrivs eller kommer att bedrivas av medlemmarna i den grupp som kreditinstitutet tillhör eller av den eller de personer som har nära förbindelser,

*Artikel 13***Ikraftträdande och tillämpningsdatum**

Denna förordning träder i kraft den tjugonde dagen efter det att den har offentliggjorts i *Europeiska unionens officiella tidning*.

▼C1

Den ska tillämpas från och med den 18 juli 2023.

▼B

Denna förordning är till alla delar bindande och direkt tillämplig i alla medlemsstater.

▼B*BILAGA I***Uppgifter om det ansökande kreditinstitutets praktiska ledning**

1. Personuppgifter och information om gott anseende, ärlighet, integritet, kunskaper, färdigheter, erfarenhet, samt närmare uppgifter och information om självständigt tänkande och tidsåtagande enligt följande:
 - a) Personens fullständiga namn och, om det är ett annat, namn vid födelsen.
 - b) Personens kön, födelseort och födelsedatum, adress och kontaktuppgifter, samt personligt identifikationsnummer eller kopia av id-kort eller motsvarande.
 - c) Uppgifter om den befattning som personen innehar eller kommer att inneha, inbegripet om det är en befattning i ledningsorganet med eller utan verkställande funktioner, uppdragets startdatum eller planerade startdatum samt varaktighet, och en beskrivning av personens viktigaste uppgifter och ansvarsområden.
 - d) Meritförteckning med uppgifter om utbildning och erfarenhet (yrkeserfarenhet, akademiska meriter och annan relevant utbildning), alla organisationer inom vilka personen har arbetat (namn och typ) och vilka arbetsuppgifter som utfördes och hur länge, i synnerhet verksamhet som har anknytning till den befattning som söks och är relevant för bank- eller ledningserfarenhet.
 - e) En förteckning över referenter med kontaktuppgifter, helst från arbetsgivare inom banksektorn eller finanstjänstesektorn, inbegripet fullständigt namn, institut, befattning, telefonnummer, e-postadress, typ av yrkesmässig relation och information om huruvida det föreligger, eller har förelegat, en icke-professionell relation till denna person.
 - f) Historik, vilket ska innefatta följande:
 - i) Information i kriminalregister och relevant information om brottsutredningar, straffrättsliga förfaranden, relevanta civil- och förvaltningsrättsliga mål samt disciplinära ärenden (inbegripet förbud att agera som styrelseledamot, konkurs, insolvens och liknande förfarande), i form av ett officiellt utdrag eller, om ett sådant inte finns, uppgift om en tillförlitlig informationskälla som kan intyga att personen inte har dömts i brottmål eller varit föremål för brottsutredning eller straffrättsligt förfarande.
 - ii) Uppgifter om huruvida straffrättsliga förfaranden pågår eller om personen eller någon organisation som står under dennes ledning har varit gäldenär i ett insolvensförfarande eller jämförbart förfarande.
 - iii) Uppgifter om utredningar, verkställighetsförfaranden och sanktioner från tillsynsmyndigheters sida som personen direkt eller indirekt har varit föremål för.
 - iv) Uppgifter om avslag på ansökningar om registrering, auktorisation, medlemskap eller licens att utöva ett yrke eller bedriva en näringsverksamhet, eller återkallande, indragning eller upphävande av en registrering, auktorisation, medlemskap eller licens, eller uteslutningsbeslut av ett tillsynsorgan, ett offentligt organ eller en yrkesorganisation.
- Uppgifter om skiljande från en anställning, en förtroendeställning, en förtroenderelation eller liknande, eller att personen ombads lämna en sådan befattning av annat skäl än arbetsbrist.

▼B

- Uppgifter om huruvida en bedömning av anseende i egenskap av förvärvare eller en person som leder ett instituts verksamhet redan har genomförts av en annan behörig myndighet och i sådana fall namnet på denna myndighet, datumet för bedömningen och information om resultatet av bedömningen, samt personens samtycke, om så krävs, till att sådan information söks, behandlas och används för lämplighetsbedömningen.
 - Uppgifter om huruvida en tidigare bedömning av personen redan har genomförts av en myndighet från en annan, icke-finansiell sektor och i så fall namnet på denna myndighet och information om resultatet av bedömningen.
- g) En beskrivning av alla finansiella och icke-finansiella intressen som kan skapa potentiella intressekonflikter, inbegripet men inte begränsat till
- i) finansiella intressen, inbegripet lån, aktieinnehav, garantier eller säkerhetsrätter, såväl utställda som mottagna, och icke-finansiella intressen eller relationer, inbegripet nära relationer såsom make/maka, registrerad partner, sambo, barn, förälder eller annan anhörig med vilken personen delar bostad, mellan personen eller dennes nära anhöriga eller ett företag som personen har nära anknytning till, och det ansökande kreditinstitutet, dess moderföretag eller dotterföretag, inbegripet medlemmar i ledningsorganet, chefen för en intern kontrollfunktion, finansdirektören eller en person med ett kvalificerat innehav i det ansökande kreditinstitutet,
 - ii) om personen bedriver affärsverksamhet eller har någon affärsförbindelse, eller har haft sådana förbindelser under de senaste två åren, till någon av de personer som anges i led f, eller är föremål för rättsliga förfaranden tillsammans sådana personer,
 - iii) om personen och dennes nära anhöriga har några konkurrerande intressen i förhållande till det ansökande kreditinstitutet, dess moderföretag eller dotterföretag,
 - iv) om personen föreslås på uppdrag av en betydande aktieägare eller medlem med kvalificerat innehav och, om så är fallet, aktieägarens eller medlemmens namn,
 - v) eventuella finansiella förpliktelser gentemot det ansökande kreditinstitutet, dess moderföretag eller dotterföretag,
 - vi) eventuell befattning med nationellt eller lokalt politiskt inflytande som innehafts de senaste två åren,
 - vii) om en väsentlig intressekonflikt konstateras föreligga: en redogörelse för hur denna konflikt har hanterats eller avhjälpes på ett tillfredsställande sätt, inbegripet en hänvisning till den relevanta delen av institutets policy för intressekonflikter eller eventuella särskilda arrangemang för att avhjälpa eller hantera konflikter.
- h) Närmare uppgifter som visar att personen har tillräckligt med tid för att åta sig uppdraget, inbegripet
- i) uppskattad tid per år och månad som personen minst kommer att ägna åt att fullgöra sina uppgifter inom det ansökande kreditinstitutet,
 - ii) en förteckning över huvudsakligen affärsmässiga uppdrag som personen innehar och huruvida artikel 91.4 i direktiv 2013/36/EU är tillämplig,
 - iii) om den förmånliga beräkningsmetoden är tillämplig: en redogörelse för eventuella synergier mellan företagen,
 - iv) en förteckning över uppdrag som i huvudsak avser icke-kommersiell verksamhet eller som enbart har till syfte att hantera den berörda personens ekonomiska intressen,

▼B

- v) storleken på de företag eller organisationer i vilka de uppdrag som avses i led iv) innehas, inbegripet totala tillgångar, oavsett om företaget är börsnoterat eller ej, samt antalet anställda i dessa företag eller organisationer,
 - vi) en förteckning över eventuella ytterligare ansvarsområden som har anknytning till de uppdrag som avses i led g v), inbegripet ordförandeskap i en kommitté,
 - vii) uppskattad tid i dagar per år som ägnas varje uppdrag,
 - viii) uppskattat antal möten per år som ägnas varje uppdrag.
2. En beskrivning av varje kommitté under ledningsorganet som planeras vid tidpunkten för ansökan om auktorisation, inbegripet dess medlemmar och befogenheter.
 3. Resultat av eventuella lämplighetsbedömningar av varje person som gjorts av det ansökande kreditinstitutet, inbegripet följande information:
 - a) Relevanta styrelseprotokoll.
 - b) Lämplighetsbedömning eller dokument om lämplighet.
 - c) En förklaring om huruvida personen har bedömts ha erforderlig erfarenhet och, om så inte är fallet, närmare information om utbildningsplan i fråga om innehåll, utbildningsleverantör och när utbildningsplanen ska ha fullföljts.
 4. Ett uttalande om det ansökande kreditinstitutets samlade bedömning av ledningsorganets kollektiva lämplighet, inbegripet relevanta styrelseprotokoll eller rapporter eller andra handlingar som avser lämplighetsbedömningen.
 5. En beskrivning av hur mångfald i fråga om egenskaper och kompetens har beaktats vid tillsättningen av medlemmar i ledningsorganet.

▼B*BILAGA II***Uppgifter som gör det möjligt för behöriga myndigheter att bedöma aktieägare eller medlemmar med kvalificerade innehav**

1. Uppgifter om identitet och andel för alla personer och enheter som, om det ansökande kreditinstitutet auktoriseras, har eller kommer att ha ett kvalificerat innehav i kreditinstitutet, samt annan information som är relevant för en lämplighetsbedömning, inbegripet följande:
 - a) Ett diagram som visar det ansökande kreditinstitutets aktieägarstruktur, inbegripet fördelning av kapital och rösträtter.
 - b) Namn på alla personer och enheter som har eller kommer att ha kvalificerade innehav, samt i fråga om varje sådan person eller enhet följande uppgifter:
 - i) Antal och typ av aktier eller andra andelar som har tecknats eller kommer att tecknas.
 - ii) Nominellt värde av dessa aktier eller andra andelar.
 - iii) Eventuell premie som betalats eller ska betalas.
 - iv) Säkerhetsrätter eller panträtter i dessa aktier eller andra innehav, inbegripet säkerhetsinnehavarnas identitet.
 - v) I tillämpliga fall, eventuella åtaganden som dessa personer eller enheter har gjort i syfte att säkerställa att det ansökande kreditinstitutet kommer att uppfylla tillämpliga tillsynskrav.
 - c) Närmare uppgifter om ekonomiska eller affärsmässiga skäl för de personer eller enheter som avses i led b att ha detta innehav och närmare uppgifter om deras strategi avseende innehavet, inbegripet under vilken period personerna eller enheterna avser att ha innehavet och deras eventuella planer att öka, minska eller behålla innehavet inom överskådlig framtid.
 - d) Närmare uppgifter om personernas eller enheternas avsikter med avseende på det ansökande kreditinstitutet och om det inflytande de avser utöva över det ansökande kreditinstitutet vad gäller bland annat utdelningspolicy, det ansökande kreditinstitutets närmare strategiska utveckling och fördelning av resurser, samt närmare uppgifter om huruvida dessa personer eller enheter har för avsikt att agera som aktiva minoritetsägare och, om så är fallet, skälet till detta.
 - e) Uppgifter om huruvida de personer eller enheter som avses i led b är villiga att stödja det ansökande kreditinstitutet med ytterligare kapitalbas om det skulle vara nödvändigt för att utveckla dess verksamhet eller om det hamnar i ekonomiskt trångmål.
 - f) Innehållet i aktieägares eller medlemmars eventuella planerade avtal med andra aktieägare eller medlemmar avseende det ansökande kreditinstitutet.
 - g) En analys av huruvida det kvalificerade innehavet kommer att påverka det ansökande kreditinstitutets förmåga att utan dröjsmål lämna korrekt information till behöriga myndigheter, till exempel på grund av de nära förbindelser som de personer eller enheter som avses i led b har till det ansökande kreditinstitutet.
 - h) Varje medlem i ledningsorganet eller i den verkställande ledningen som kommer att leda det ansökande kreditinstitutets verksamhet och som kommer att utses eller nomineras av dessa aktieägare eller medlemmar, tillsammans med de uppgifter som avses i bilaga I punkt 1 a–f, i den utsträckning de inte redan lämnats.

▼B

- i) En redogörelse för finansieringskällorna för varje tilltänkt förvärv av aktier eller andra innehav i det ansökande kreditinstitutet, i tillämpliga fall inbegripet
 - i) närmare uppgifter om användning av privata finansiella medel, inbegripet deras tillgänglighet och ursprung,
 - ii) närmare uppgifter om betalningsmedel för det tilltänkta förvärvet och det nätverk som används för att överföra medel,
 - iii) närmare uppgifter om tillgång till kapitalkällor och finansmarknader, inbegripet uppgifter om finansiella instrument som ska emitteras,
 - iv) uppgifter om användning av upplånade medel, inbegripet namn på långgivare och närmare uppgifter om de resurser som har beviljats i fråga om bland annat löptid, villkor, säkerhetsrätter och garantier, samt uppgifter om vilka inkomstkällor som ska användas för att återbetala dessa lån,
 - v) uppgifter om eventuella finansiella arrangemang med andra personer som är eller kommer att bli aktieägare eller medlemmar i det ansökande kreditinstitutet,
 - vi) uppgifter om eventuella tillgångar som ska säljas för att bidra till finansieringen av den planerade andelen vad gäller till exempel försäljningsvillkor, pris, värdering och uppgifter om tillgångarnas egenskaper, inbegripet uppgifter om när och hur de förvärvades.

Vid tillämpning av led i iv ska ansökande kreditinstitut, om långgivaren inte är ett kreditinstitut eller ett finansinstitut med auktorisation att bevilja krediter, underrätta behöriga myndigheter om de lånade medlens ursprung.

- 2. Följande uppgifter om fysiska personer som, om det ansökande kreditinstitutet beviljas auktorisation, har eller kommer att ha ett kvalificerat innehav i kreditinstitutet:

- a) Samtliga följande personuppgifter:
 - i) Namn och, om det är ett annat, namn vid födseln.
 - ii) Födelsedatum och födelseort.
 - iii) Medborgarskap.
 - iv) Nationellt identifikationsnummer (i förekommande fall).
 - v) Adress och kontaktuppgifter.
 - vi) Kopia av en officiell identitetshandling.
- b) En utförlig meritförteckning med information om relevant utbildning, tidigare yrkeserfarenhet av att förvärva och förvalta innehav i företag, samt nuvarande yrkesverksamhet eller andra uppdrag.
- c) En redogörelse med följande information om den fysiska personen och varje företag som stått under dennes ledning eller kontroll under de senaste tio åren och som det ansökande kreditinstitutet fått kännedom om genom vederbörlig och noggrann utredning.
 - i) Om inte annat följer av krav i nationell lagstiftning om lämnande av information om avtjänade straff: information om fällande domar eller beslut i brottmål mot personen eller företaget som inte har upphävts.

▼B

- ii) Uppgifter om civil- eller förvaltningsrättsliga beslut rörande personen eller företaget som är relevanta för bedömningen av lämplighet eller på annat sätt för det ansökande kreditinstitutets auktorisation, och alla administrativa sanktioner eller åtgärder som ålagts till följd av en överträdelse av lagar eller andra författningar, inbegripet förbud att agera som styrelseledamot, i samtliga fall där dessa inte upphävdes, har eller kan komma att överklagas, med undantag för administrativa sanktioner som ålagts enligt artikel 65, 66 eller 67 i direktiv 2013/36/EU, samt fällande domar i fråga om vilka uppgifter även ska lämnas om domar som fortfarande kan överklagas.
 - iii) Konkurs, insolvens eller liknande förfaranden.
 - iv) Pågående brottsutredningar.
 - v) Civil- eller förvaltningsrättsliga utredningar, verkställighetsförfaranden, sanktioner eller andra verkställighetsbeslut mot personen eller företaget avseende frågor som rimligen kan anses vara relevanta för det ansökande kreditinstitutets auktorisation eller för en sund och ansvarsfull ledning av det ansökande kreditinstitutet.
 - vi) Ett officiellt intyg eller motsvarande, om ett sådant kan erhållas, som visar om någon av händelserna i led c i–v har inträffat avseende personen eller företaget.
 - vii) Avslag på ansökan om registrering, auktorisation, medlemskap eller licens att utöva ett yrke eller bedriva en näringsverksamhet.
 - viii) Återkallande, indragning eller upphävande av registrering, auktorisation, medlemskap eller licens att utöva ett yrke eller bedriva en näringsverksamhet.
 - ix) Uteslutning efter beslut av ett tillsynsorgan, ett offentligt organ eller en yrkes- eller branschorganisation.
 - x) Ansvarig ställning i ett företag som varit föremål för en fällande dom, en civil- eller förvaltningsrättslig påföljd eller annan civil- eller förvaltningsrättslig åtgärd som är relevant för bedömningen av lämplighet eller en auktorisationsprocess hos någon myndighet eller pågående utredning, i varje enskilt fall för brister i uppförande, däribland bedrägeri, ohederlighet, korruption, penningtvätt, finansiering av terrorism eller annan ekonomisk brottslighet, eller underlåtenhet att införa lämpliga riktlinjer och förfaranden för att förhindra sådana företeelser, som innehades vid tidpunkten för det påstådda uppförandet, samt uppgifter om dessa företeelser och personens eventuella inblandning i dem.
 - xi) Skiljande från en anställning, en förtroendeställning, en förtroenderegulation eller liknande som inte beror på att avtalstiden har löpt ut.
- d) Om en annan tillsynsmyndighet redan har bedömt den berörda personens anseende, namnet på denna myndighet och resultatet av dess bedömning.
- e) Uppgifter om personens nuvarande ekonomiska ställning, inbegripet närmare uppgifter om inkomstkällor, tillgångar och skulder, säkerhetsrätter och garantier, såväl utställda som mottagna.

▼B

- f) En beskrivning av personens affärsverksamhet och av varje företag som står under personens ledning eller kontroll.
- g) Finansiell information, inbegripet kreditbetyg och offentliga rapporter om företag som står under personens ledning eller kontroll.
- h) En beskrivning av personens finansiella intressen, inbegripet kredittransaktioner, garantier och säkerhetsrätter, såväl utställda som mottagna, och av personens icke-finansiella intressen, inbegripet familjeförhållanden eller nära relationer till någon av följande fysiska eller juridiska personer:
 - i) En nuvarande aktieägare eller medlem i det ansökande kreditinstitutet.
 - ii) En person med rätt att utöva rösträtt i det ansökande kreditinstitutet i något av följande fall eller i en kombination av dessa:
 - Om rösträtterna innehas av en tredje part med vilken personen har ingått ett avtal som förpliktar dem att anta en bestående gemensam hållning gällande förvaltningen av emittenten i fråga på grundval av ett samordnat utnyttjande av den tredje partens rösträtter.
 - Om rösträtterna innehas av en tredje part enligt ett avtal med denna person vilket föreskriver tidsbegränsad överföring av rösträtterna mot ersättning.
 - Om rösträtterna är kopplade till aktier som ställts som säkerhet hos personen, under förutsättning att denne kontrollerar rösträtterna samt har förklarat sin avsikt att utnyttja dem.
 - Om rösträtterna är kopplade till aktier för vilka personen har livslång dispositionsrätt.
 - Om rösträtterna innehas eller får utövas, i den mening som avses i de fyra första punkterna i led ii), av ett företag som står under ägarkontroll av personen.
 - Om rösträtterna är kopplade till aktier som deponerats hos personen och denne i avsaknad av särskilda instruktioner från aktieägarna kan utnyttja rösträtterna efter eget gottfinnande.
 - Om rösträtterna innehas av en tredje part i eget namn men för personens räkning.
 - Om rösträtterna kan utnyttjas efter eget gottfinnande av personen i egenskap av fullmaktsinnehavare i avsaknad av särskilda instruktioner från aktieägarna.
 - iii) En person som enligt nationell lagstiftning är medlem i det ansökande kreditinstitutets förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorgan eller i dess verkställande ledning.
 - iv) Det ansökande kreditinstitutet eller någon annan medlem i den grupp som det tillhör.
- i) Om intressekonflikter uppstår till följd av de relationer som avses i led h, föreslagna metoder för att hantera sådana konflikter.
- j) En beskrivning av eventuella kopplingar till personer i politiskt utsatt ställning enligt definitionen i artikel 3.9 i Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/849 ⁽¹⁾.

⁽¹⁾ Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/849 av den 20 maj 2015 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism, om ändring av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 och om upphävande av Europaparlamentets och rådets direktiv 2005/60/EG och kommissionens direktiv 2006/70/EG (EUT L 141, 5.6.2015, s. 73).

▼B

- k) Andra av personens intressen eller verksamheter som kan stå i konflikt med det ansökande kreditinstitutets, och föreslagna lösningar för hantering av dessa intressekonflikter.
3. Uppgifter om juridiska personer som om det ansökande kreditinstitutet beviljas auktorisation har eller kommer att ha ett kvalificerat innehav i kreditinstitutet:
- a) Den juridiska personens namn.
 - b) Om den juridiska personen är registrerad i ett centralt register, handelsregister, företagsregister eller liknande offentligt register, registrets namn och det ansökande kreditinstitutets registreringsnummer eller motsvarande identifiering i registret och en kopia av registreringsbeviset.
 - c) Adresser till den juridiska personens säte och, om adressen är en annan, till dess huvudkontor och huvudsakliga driftställe.
 - d) Kontaktuppgifter.
 - e) Bolagshandlingar eller avtal som reglerar den juridiska personen och en sammanfattande redogörelse för de viktigaste särdragen hos dess juridiska form.
 - f) Huruvida den juridiska personen står eller har stått under tillsyn av en behörig myndighet i finanstjänstesektorn eller något annat offentligt organ.
 - g) Den information som avses i
 - i) punkt 2 f vad gäller den juridiska personen,
 - ii) punkt 2 d vad gäller den juridiska personen,
 - iii) punkt 2 g och i vad gäller den juridiska personen, varje person som i praktiken leder den juridiska personens verksamhet eller ett företag som står under den juridiska personens kontroll,
 - iv) punkt 2 c vad gäller den juridiska personen, varje företag som står under den juridiska personens kontroll och varje aktieägare som utövar ett betydande inflytande över den juridiska personen,
 - h) en beskrivning av den juridiska personens ekonomiska intressen, av de personer som i praktiken leder den juridiska personens affärsverksamhet eller, i tillämpliga fall, den grupp som den juridiska personen tillhör, samt av de personer som i praktiken leder den juridiska personens affärsverksamhet, inbegripet kredittransaktioner, garantier och säkerhetsrätter, såväl utställda som mottagna, samt av den juridiska personens icke-ekonomiska intressen, inbegripet, i tillämpliga fall, familjeförhållanden eller nära relationer med någon av följande fysiska eller juridiska personer:
 - i) varje annan nuvarande aktieägare eller medlem i det ansökande kreditinstitutet,
 - ii) varje person som har rätt att utöva rösträtt i det ansökande kreditinstitutet i något av följande fall eller i en kombination av dessa:
 - Om rösträtterna innehas av en tredje part med vilken personen har ingått ett avtal som förpliktar dem att anta en bestående gemensam hållning gällande förvaltningen av emittenten i fråga på grundval av ett samordnat utnyttjande av den tredje partens rösträtter.

▼B

- Om rösträtterna innehas av en tredje part enligt ett avtal med denna person vilket föreskriver tidsbegränsad överföring av rösträtterna mot ersättning.
 - Om rösträtterna är kopplade till aktier som ställts som säkerhet hos personen, under förutsättning att denne kontrollerar rösträtterna samt har förklarat sin avsikt att utnyttja dem.
 - Om rösträtterna är kopplade till aktier för vilka personen har livslång dispositionsrätt.
 - Om rösträtterna innehas eller får utövas, i den mening som avses i de fyra första punkterna i led ii), av ett företag som står under ägarkontroll av personen.
 - Om rösträtterna är kopplade till aktier som deponerats hos personen och denne i avsikt att utnyttja rösträtterna efter eget gottfinnande.
 - Om rösträtterna innehas av en tredje part i eget namn men för personens räkning.
 - Om rösträtterna kan utnyttjas efter eget gottfinnande av personen i egenskap av fullmaktsinnehavare i avsikt att utnyttja rösträtterna efter eget gottfinnande.
- iii) Alla personer i politiskt utsatt ställning enligt definitionen i artikel 3.9 i direktiv (EU) 2015/849.
- iv) En person som enligt nationell lagstiftning är medlem i det ansökande kreditinstitutets förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorgan eller i dess verkställande ledning.
- v) Det ansökande kreditinstitutet eller någon annan medlem i den grupp som det tillhör.
- i) Om intressekonflikter uppstår till följd av de relationer som avses i led h, föreslagna metoder för att hantera sådana konflikter.
- j) En förteckning över alla personer som i praktiken leder den juridiska personens verksamhet, med namn, födelsedatum och födelseort, adress, kontaktuppgifter, nationellt identifikationsnummer (i förekommande fall), och utförlig meritförteckning med information om relevant utbildning, tidigare yrkeserfarenhet, eventuell nuvarande yrkesverksamhet eller andra relevanta uppdrag, tillsammans med de uppgifter som avses i punkt 2 led c och d avseende alla dessa personer.
- k) Den juridiska personens aktieägarstruktur med namn på alla aktieägare som utövar betydande inflytande och deras respektive andel av kapitalet och rösträtterna, samt uppgifter om eventuella aktieägaravtal.
- l) Om den juridiska personen tillhör grupp, en detaljerad organisationsplan över hela gruppstrukturen och information om andel av kapitalet och rösträtterna som innehas av aktieägare med betydande inflytande över gruppens enheter, och om de verksamheter som för närvarande bedrivs av gruppens enheter.
- m) Om den juridiska personen tillhör en grupp, uppgifter om förhållandet mellan kreditinstitut, försäkrings- eller återförsäkringsföretag eller värdepappersföretag inom gruppen och andra enheter inom gruppen, samt tillsynsmyndigheternas namn.
- n) Om den juridiska personen tillhör en grupp, identifiering av kreditinstitut, försäkrings- eller återförsäkringsföretag eller värdepappersföretag inom gruppen, namn på relevanta behöriga myndigheter samt en analys av omfattningen av grupp tillsynen av kreditinstitutet och gruppen, inbegripet uppgifter om vilka enheter inom gruppen som skulle vara omfattas av underställda kraven på grupp baserad tillsyn och på vilken nivå inom gruppen dessa krav skulle gälla på grupp- eller undergruppsbasis.

▼B

- o) Årsredovisningar på individuell nivå och, i tillämpliga fall, på gruppnivå och undergruppssnivå för de senaste tre räkenskapsåren, om den juridiska personen har bedrivit verksamhet under denna period, eller för den kortare period under vilken den juridiska personen har bedrivit verksamhet och för vilken finansiella rapporter upprättats, i tillämpliga fall godkända av lagstadgad revisor eller lagstadgat revisionsföretag såsom dessa definieras i artikel 2.2 och 2.3 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/43/EG ⁽²⁾, inbegripet samtliga följande poster:
- i) Balansräkning,
 - ii) Resultaträkning.
 - iii) Årsredovisningar med bilagor och eventuella andra handlingar som lämnats till behörig(t) register eller myndighet, inbegripet, i enlighet med vad som anges i årsredovisningarna, bilagorna eller andra registrerade handlingar, de planeringsantaganden som använts i åtminstone grundscenariot och stressscenariot.
- p) Om den juridiska personen har sitt huvudkontor i tredjeland, samtliga följande uppgifter:
- i) Om den juridiska personen står under tillsyn av en myndighet i tredjeland inom finanstjänstesektorn, ett bevis på godandel eller motsvarande dokument från denna myndighet i tredjeland för den juridiska personen.
 - ii) Om den juridiska personen står under tillsyn av en myndighet i tredjeland inom finanstjänstesektorn som utfärdar sådana handlingar, en försäkran från denna myndighet om att det inte finns några hinder eller begränsningar när det gäller att tillhandahålla den information som behövs för att utöva tillsyn över det ansökande kreditinstitutet.
 - iii) Allmän information om det regelverk i det berörda tredjelandet som är tillämpligt på den juridiska personen, inbegripet information om i vilken grad tredjelandets regelverk mot penningtvätt och finansiering av terrorism överensstämmer med rekommendationerna från FATF (arbetsgruppen för finansiella åtgärder).
- q) Om den juridiska personen är ett företag för kollektiva investeringar:
- i) Namn på andelsägare som kontrollerar företaget för kollektiva investeringar eller vars innehav gör att de kan stoppa beslut inom företaget för kollektiva investeringar.
 - ii) Uppgifter om placeringspolicy och eventuella placeringsrestriktioner.
 - iii) Namn och befattning avseende personer som ensamma eller som kommitté har ansvar för att fastställa och fatta investeringsbeslut för företaget för kollektiva investeringar, samt en kopia av eventuella förvaltningsmandat eller, i tillämpliga fall, kommittédirektiv.
 - iv) En utförlig beskrivning av gällande regelverk för att bekämpa penningtvätt och rutiner för att bekämpa penningtvätt inom företaget för kollektiva investeringar.

⁽²⁾ Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/43/EG av den 17 maj 2006 om lagstadgad revision av årsbokslut och sammanställd redovisning och om ändring av rådets direktiv 78/660/EEG och 83/349/EEG samt om upphävande av rådets direktiv 84/253/EEG (EUT L 157, 9.6.2006, s. 87).

▼B

- v) En utförlig beskrivning av utvecklingen för innehav som företaget för kollektiva investeringar har haft i andra kreditinstitut, försäkrings- eller återförsäkringsföretag eller värdepappersföretag, med uppgift om huruvida innehavet godkändes av en behörig myndighet och, om så är fallet, myndighetens namn.
 - r) Om personen är en nationell placeringsfond:
 - i) Namn på det offentliga organ som ansvarar för att fastställa den nationella placeringsfondens placeringspolicy.
 - ii) Uppgifter om den nationella placeringsfondens placeringspolicy och eventuella placeringsrestriktioner.
 - iii) Namn och befattning avseende personer som har ansvar för att fatta investeringsbeslut för den nationella placeringsfonden.
 - iv) Närmare uppgifter om det eventuella inflytande som det offentliga organ som avses i led i har på den nationella placeringsfondens och det ansökande kreditinstitutets dagliga verksamhet.
4. Vid tillämpningen av punkt 3 ska en grupp omfatta medlemmarna i enheten och medlemmarnas dotterföretag. Följande uppgifter om teckning som är följd av trustarrangemang:
- a) Namn på alla förvaltare som ska förvalta tillgångarna enligt trustens stadgar och på varje förmånstagare eller instiftare av trusten samt, i tillämpliga fall, deras respektive andelar av de inkomster som genereras av den förvaltade egendomen.
 - b) En kopia av alla handlingar som avser trustens bildande eller styrning.
 - c) En beskrivning av trustens viktigaste rättsliga egenskaper och funktion.
 - d) Metoden för finansiering av trusten och resurser för att säkerställa dess finansiella sundhet, så att trusten kan stödja sökanden, i synnerhet följande:
 - i) En beskrivning av trustens placeringspolicy och eventuella placeringsrestriktioner, inbegripet uppgifter om faktorer som påverkar placeringsbeslut och exitstrategi i förhållande till det ansökande kreditinstitutet.
 - ii) Uppgifter om tidigare och befintliga placeringar av enheter i den finansiella sektorn och rörelseresultat avseende dessa investeringar i förhållande till trusten.
 - iii) Uppgift om och sammanfattning av finansieringskällor och trustens eventuella årsredovisning.